



Załącznik nr 1 do Aneksu nr UDA.FEPM.MFP2/001-01

Załącznik nr 2 do Umowy

Załącznik

do uchwały nr 1486/47/24

Zarządu Województwa Pomorskiego

z dnia 5 grudnia 2024 r.

**Strategia Inwestycyjna dla instrumentów finansowych
w programie Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027**

Działanie 1.6 Wsparcie MŚP – wsparcie pozadotacyjne

Działanie 2.5 Efektywność energetyczna – wsparcie pozadotacyjne

Działanie 2.8 Odnawialne źródła energii – wsparcie pozadotacyjne

**Działanie 2.14 Gospodarka o obiegu zamkniętym – wsparcie
pozadotacyjne**

Spis treści

Wykaz skrótów	3
1. Wprowadzenie	4
1.1 Miejsce i rola Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14	4
1.2 Założenia realizacji Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14	6
1.2.1 Kierunek interwencji	6
1.2.2 Montaż finansowy	7
2. Instrumenty Finansowe w programie Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027	9
2.1 Priorytet 1. Fundusze europejskie dla konkurencyjnego i inteligentnego Pomorza	10
2.1.1 Instrumenty finansowe w zakresie wzmacniania wzrostu i konkurencyjności oraz tworzenia miejsc pracy w MŚP – CP 1/CS (iii)	10
2.1.2 Oczekiwane efekty IF w CS (iii)	12
2.2 Priorytet 2. Fundusze europejskie dla zielonego Pomorza	13
2.2.1 Instrumenty finansowe w zakresie wspierania efektywności energetycznej – CP 2/CS (i)	13
2.2.2 Oczekiwane efekty IF w CS (i)	18
2.2.3 Instrumenty finansowe w zakresie wspierania energii odnawialnej – CP 2/CS (ii)	19
2.2.4 Oczekiwane efekty IF w CS (ii)	22
2.2.5 Instrumenty finansowe w zakresie wspierania transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym – CP 2/CS (vi)	23
2.2.6 Oczekiwane efekty IF w CS (vi)	27
3. Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14	28

Wykaz skrótów

CP	Cel Polityki
CS	Cel szczegółowy
EFRR	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego
ESCO	Energy Service Company
FEP 2021-2027	Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027
GBER	General Block Exemption Regulation Rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu Tekst mający znaczenie dla EOG (Dz. Urz. UE L 187/1 z 26 czerwca 2014 r. ze zm.)
GOZ	Gospodarka o Obiegu Zamkniętym
IF	Instrumenty Finansowe
ISP	Inteligentne Specjalizacje Pomorza
IZ	Instytucja Zarządzająca
KE	Komisja Europejska
MŚP	Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa
OZE	Odnawialne źródła energii
PF	Pośrednik Finansowy (Podmiot wdrażający fundusz szczegółowy)
PFR	Pomorski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.
SzOP	Szczegółowy Opis Priorytetów programu Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027
UE	Unia Europejska

1 Wprowadzenie

1.1 Miejsce i rola Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14

Niniejszy dokument przedstawia Strategię Inwestycyjną dla Działania 1.6 Wsparcie MŚP – wsparcie pozadotacyjne, Działania 2.5 Efektywność energetyczna – wsparcie pozadotacyjne, Działania 2.8 Odnawialne źródła energii – wsparcie pozadotacyjne i Działania 2.14 Gospodarka o obiegu zamkniętym – wsparcie pozadotacyjne realizowanych w formie instrumentów finansowych w ramach Celów szczegółowych (CS) 1(iii)¹, 2(i)², 2(ii)³ i 2(vi)⁴ programu Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027.

Strategia Inwestycyjna dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14, przedstawia szczegółowe parametry i warunki realizacji instrumentu finansowego w CS 1(iii), 2(i), 2(ii) i 2(vi) i jest komplementarna do Strategii Inwestycyjnej dla instrumentów finansowych w programie Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027 Ogólne zasady realizacji, której celem jest wskazanie horyzontalnych kierunków i zasad wykorzystania IF w Programie.

Podstawę analizy stanowi treść programu FEP 2021-2027, zatwierdzonego decyzją KE Nr C(2022) 8860 z dnia 7 grudnia 2022 r.

Program przesądza m.in. formę finansowania zwrotnego w CS 1(iii), 2(ii) i 2(vi) tj. instrumenty dłużny oraz w CS 2 (i) tj. instrument mieszany, zakres i ukierunkowanie interwencji. Zapisy Programu wynikają w szczególności z wyborów strategicznych samorządu województwa przyjętych w Strategii Rozwoju Województwa Pomorskiego 2030. Instrumenty finansowe opisane w niniejszej Strategii Inwestycyjnej wpisują się zatem w politykę rozwoju województwa.

Strategia Inwestycyjna jest elementem oceny ex-ante przeprowadzonej przez IZ FEP 2021-2027 w dwóch etapach:

- 1) badanie ewaluacyjne pn. „Ocena ex ante możliwości wykorzystania instrumentów finansowych w ramach Strategii Rozwoju Województwa Pomorskiego 2030 – Etap 1. Analiza dotychczasowych doświadczeń, potencjału instytucjonalnego i zapotrzebowania”, przeprowadzone w okresie luty – czerwiec 2021 r.;
- 2) badanie ewaluacyjne pn. „Przeprowadzenie badań terenowych i analiza wyników na potrzeby opracowania Strategii Inwestycyjnej dla instrumentów finansowych w programie Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027”, przeprowadzone w okresie grudzień 2022 r. – maj 2023 r.

¹ Realizowany za pośrednictwem Działania 1.6 Wsparcie MŚP – wsparcie pozadotacyjne

² Realizowany za pośrednictwem Działania 2.5 Efektywność energetyczna – wsparcie pozadotacyjne

³ Realizowany za pośrednictwem Działania 2.8 Odnawialne źródła energii – wsparcie pozadotacyjne

⁴ Realizowany za pośrednictwem Działania 2.14 Gospodarka o obiegu zamkniętym – wsparcie pozadotacyjne

Zakres przeprowadzonych analiz oraz przygotowanych dokumentów wynika z warunków określonych w art. 58 ust. 3 Rozporządzenia nr 2021/1060⁵ (Rozporządzenie Ogólne).

Jednocześnie Strategia Inwestycyjna dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14 stanowi załącznik do Umowy pomiędzy IZ FEP 2021-2027 z Podmiotem wdrażającym fundusz powierniczy, tj. Beneficjentem. Strategia Inwestycyjna dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14, wraz ze Strategią Inwestycyjną dla instrumentów finansowych w programie Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027 Ogólne zasady realizacji, łącznie spełniają przesłanki dla dokumentu strategicznego, o którym mowa w art. 59 ust. 1 Rozporządzenia Ogólnego, wypełniając wymogi opisane w ust. 2 Załącznika X do Rozporządzenia Ogólnego, zawierają bowiem:

- a) strategię inwestycyjną instrumentu finansowego, ogólne warunki planowanych produktów dłużnych, odbiorców docelowych i działania, które mają otrzymać wsparcie;
- b) dokument odpowiadający biznesplanowi, który będzie wdrażany i który określa m.in. spodziewany efekt dźwigni, o którym mowa w art. 58 Rozporządzenia Ogólnego (informacje uzupełniające będą zawarte we Wniosku o Dofinansowanie, który również stanowi załącznik do Umowy o Finansowaniu);
- c) monitorowanie i sprawozdawczość w zakresie wdrażania IF w celu zapewnienia zgodności z art. 42 i art. 50 Rozporządzenia Ogólnego.

⁵ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/1060 z dnia 24 czerwca 2021 r. ustanawiające wspólne przepisy dotyczące Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego Plus, Funduszu Spójności, Funduszu na rzecz Sprawiedliwej Transformacji i Europejskiego Funduszu Morskiego, Rybackiego i Akwakultury, a także przepisy finansowe na potrzeby tych funduszy oraz na potrzeby Funduszu Azylu, Migracji i Integracji, Funduszu Bezpieczeństwa Wewnętrznego i Instrumentu Wsparcia Finansowego na rzecz Zarządzania Granicami i Polityki Wizowej, Dz. Urz. UE L 231/159 ze zm. ([EUR-lex Rozporządzenie Ogólne 2021-2027](#)).

1.2 Założenia realizacji Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14

1.2.1 Kierunek interwencji

W Tabeli 1. zaprezentowano Cel Polityki i Cel szczegółowy, w którym stosowany będzie IF w ramach Działania 1.6 Wsparcie MŚP – wsparcie pozadotacyjne, Działania 2.5 Efektywność energetyczna – wsparcie pozadotacyjne, Działania 2.8 Odnawialne źródła energii – wsparcie pozadotacyjne i Działania 2.14 Gospodarka o obiegu zamkniętym – wsparcie pozadotacyjne.

Tabela 1. Cele Polityki i Cele szczegółowe przewidujące instrumenty finansowe w ramach Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14

Cel Polityki	Cel szczegółowy	Działanie SzOP
CP 1	CS (iii) – Wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP oraz tworzenie miejsc pracy w MŚP, w tym poprzez inwestycje produkcyjne	1.6
CP 2	CS (i) – Wspieranie efektywności energetycznej i redukcji emisji gazów cieplarnianych	2.5
	CS (ii) – Wspieranie energii odnawialnej zgodnie z dyrektywą (UE) 2018/2001, w tym z określonymi w niej kryteriami zrównoważonego rozwoju	2.8
	CS (vi) – Wspieranie transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym i gospodarki zasobooszczędnej	2.14

Zasadność i efektywność interwencji w formie IF są ściśle powiązane z bieżącą sytuacją na rynku. Tę zaś charakteryzuje duża dynamika i niepewność, dlatego też ważne jest, aby Strategia Inwestycyjna dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14 była elastyczna, co umożliwi osiągnięcie oczekiwanych efektów IF.

Postulat elastyczności realizowany jest m.in. poprzez wprowadzenie mechanizmów adaptacji wybranych parametrów IF do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych. Mają one charakter szacunkowy i mogą ulec zmianie w odpowiedzi na potrzeby rynkowe, które będą na bieżąco monitorowane.

W FEP 2021-2027, w CP 1, CS (iii) zaplanowano działania skierowane na rozwój pomorskiego sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Interwencja ukierunkowana jest na wzmacnianie trwałego wzrostu i konkurencyjności MŚP m.in. poprzez dostarczenie finansowania zwrotnego na inwestycje produkcyjne. Wsparcie skierowane jest przede wszystkim na przedsięwzięcia generujące przychody, a jego celem jest ograniczenie luki finansowej (zapewnienie dostępu do finansowania MŚP) oraz stworzenie zachęt do inwestowania w obszarach strategicznych.

W CP 2, CS (i) IF będą dystrybuowane w celu uzyskania efektu zachęty dla realizacji przedsięwzięć dotyczących efektywności energetycznej w rodzajach budynków, do których skierowane jest wsparcie. W tym obszarze wspierane będą kompleksowe przedsięwzięcia termomodernizacyjne.

Również w ramach CP 2 prowadzona będzie interwencja mieszcząca się w CS (ii), związana z budową instalacji wytwarzających energię ze źródeł odnawialnych. Realizowane przedsięwzięcia będą ukierunkowane na energię elektryczną i ciepłą, a także na finansowanie magazynów energii na potrzeby tych źródeł.

Wsparcie prowadzone w ramach CP 2, CS (vi) będzie umożliwiało finansowanie przedsięwzięć realizowanych przez MŚP w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym. Realizowane będą przedsięwzięcia mające na celu zapobieganie powstawaniu odpadów, przygotowanie do ponownego użycia oraz stworzenie warunków do maksymalizacji skali recyklingu przez pomorskie przedsiębiorstwa. Uzupełniająco będą mogły być realizowane przedsięwzięcia z zakresu kompleksowej termomodernizacji w MŚP oraz wykorzystania OZE.

1.2.2 Montaż finansowy

IF zaprojektowane w Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14 będą finansowane ze środków EFRR w części nie większej niż 85% i wymagają zapewnienia co najmniej 15% wkładu krajowego. Część finansowania może być wniesiona przez IZ lub Podmiot wdrażający fundusz powierniczy, pozostałą część wkładu krajowego zapewni Pośrednik Finansowy. Przy montażu finansowym uwzględnione zostaną także dodatkowe wymogi prawne (w szczególności związane z pomocą publiczną).

Kwoty środków publicznych (unijnych i krajowych) przeznaczone na IF w ramach Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14 prezentują się następująco:

Tabela 2. Alokacja na instrumenty finansowe w ramach Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14

Działanie SzOP	EFRR (EUR)	Wkład krajowy (EUR)	Ogółem (EUR)
Działanie 1.6 Wsparcie MŚP – wsparcie pozadotacyjne	35 746 811	6 308 261	42 055 072
Działanie 2.5 Efektywność energetyczna – wsparcie pozadotacyjne	19 365 394	3 417 422	22 782 816
Działanie 2.8 Odnawialne źródła energii – wsparcie pozadotacyjne	18 065 580	3 188 043	21 253 623
Działanie 2.14 Gospodarka o obiegu zamkniętym – wsparcie pozadotacyjne	24 253 189	4 279 975	28 533 164

Działanie SzOP	EFRR (EUR)	Wkład krajowy (EUR)	Ogółem (EUR)
Razem	97 430 974	17 193 701	114 624 675

Na etapie wdrażania Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14, alokacje przyjęte w CS FEP 2021-2027 i w poszczególnych IF zostaną przeliczone na PLN według właściwego kursu walutowego.

2 Instrumenty Finansowe w programie Fundusze Europejskie dla Pomorza 2021-2027

Tabela prezentuje IF zaprojektowane w FEP 2021-2027 w ramach Priorytetu 1. Fundusze europejskie dla konkurencyjnego i inteligentnego Pomorza i Priorytetu 2. Fundusze europejskie dla zielonego Pomorza wraz z szacunkową alokacją EFRR, które są realizowane są pośrednictwem następujących Działań:

- 1.6 Wsparcie MŚP – wsparcie pozadotacyjne
- 2.5 Efektywność energetyczna – wsparcie pozadotacyjne
- 2.8 Odnawialne źródła energii – wsparcie pozadotacyjne
- 2.14 Gospodarka o obiegu zamkniętym – wsparcie pozadotacyjne

Tabela 3. Instrumenty finansowe w FEP 2021-2027 w ramach Priorytetu 1. Fundusze europejskie dla konkurencyjnego i inteligentnego Pomorza i Priorytetu 2. Fundusze europejskie dla zielonego Pomorza

Lp.	Działanie SzOP	Rodzaj IF	Nazwa IF	Indykatorywna alokacja EFRR (EUR)
1.	1.6	Instrument dłużny	Pożyczka rozwojowa	35 746 811
2.	2.5	Instrument mieszany	Pożyczka na modernizację energetyczną budynków mieszkalnych i budynków użyteczności publicznej (Pożyczka termomodernizacyjna)	19 365 394
3.	2.8	Instrument dłużny	Pożyczka OZE	18 065 580
4.	2.14	Instrument dłużny	Ekopożyczka dla MŚP	24 253 189

RAZEM: 97 430 974 EUR

Priorytet 1. Fundusze europejskie dla konkurencyjnego i inteligentnego Pomorza

2.1.1 Instrumenty finansowe w zakresie wzmacniania wzrostu i konkurencyjności oraz tworzenia miejsc pracy w MŚP – CP 1/CS (iii)

Tabela 4. Instrument finansowy: Pożyczka rozwojowa

CP 1/CS (iii)
Opis
Pożyczka rozwojowa to instrument dłużny, którego celem jest wsparcie rozwoju i transformacji przedsiębiorstw, w tym rozwiązywania problemu niskiej produktywności. W ramach instrumentu możliwe będzie finansowanie: – wydatków inwestycyjnych i rozwojowych, związanych z procesem dostosowania się do nowych trendów i technologii, w szczególności wykorzystujących cyfryzację, automatyzację, sztuczną inteligencję, Przemysł 4.0, – wdrożenie nowoczesnych modeli biznesowych w przedsiębiorstwach, obejmujących bardziej efektywne formy organizacji, współpracy, zarządzania i tworzenia wartości, zmierzających do poszerzenia rynków zbytu oraz palety oferowanych produktów i usług, – usprawnienie procesu produkcyjnego lub sposobu świadczenia usług w przedsiębiorstwach, poprzez rozwój zaplecza infrastrukturalnego, zakup sprzętu, technologii oraz niezbędnych komponentów (np. danych). Preferowane będą przedsięwzięcia: 1. mieszczące się w obszarach ISP lub branżach kluczowych mających istotne znaczenie dla rozwoju poszczególnych obszarów województwa, 2. promujące zmniejszanie wpływu społeczno-gospodarczego na środowisko i klimat oraz dążenie do osiągnięcia neutralności klimatycznej z uwzględnieniem bezpieczeństwa energetycznego regionu, 3. wspierające rozwój i upowszechnianie modeli produkcji i konsumpcji ukierunkowane na niższe zużycie zasobów, zapobieganie powstawaniu odpadów oraz ponowne wykorzystanie materiałów i produktów, 4. upowszechniające technologie i usługi cyfrowe, 5. realizowane przez przedsiębiorstwa działające nie dłużej niż dwa lata (Start-upy).
Zasady realizacji wsparcia
Możliwość finansowania wydatków obrotowych, powiązanych z inwestycją w wysokości do 30% wartości kapitału pożyczki.
Odbiorcy ostateczni

CP 1/CS (iii)	
Mikro, mali i średni przedsiębiorcy ⁶ , posiadający siedzibę lub realizujący inwestycje na terenie województwa pomorskiego.	
Pośrednicy finansowi	
Fundusze pożyczkowe, banki komercyjne i spółdzielcze.	
Podstawowe parametry	
1. Szacunkowa liczba odbiorców ostatecznych	860
2. Wartość pożyczki	do 2 mln PLN, brak wartości minimalnej
3. Okres budowy portfela	do 24 miesięcy jednak nie później niż do 31 grudnia 2029 r.
4. Okres finansowania oraz karencji	zapadalność pożyczki – do 7 lat karencja do 6 miesięcy dodatkowo – możliwość wakacji kredytowych w uzasadnionych przypadkach, na okres do 6 miesięcy
5. Limit strat	15%
6. Szacunkowa dźwignia	1,1765
7. Warunki przyznania dotacji	brak umorzeń
8. Wysokość wkładu PF	nie mniej niż 5%
Oprocentowanie	
Z zastosowaniem oprocentowania na zasadach rynkowych (na poziomie stopy referencyjnej KE) przy oprocentowaniu stałym lub zmiennym lub oprocentowanie preferencyjnie przy zastosowaniu oprocentowania stałego.	
Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału	
Podział ryzyka na zasadzie <i>pari passu</i> , w zależności od udziału w kapitale pożyczki. W przypadku stosowania oprocentowania preferencyjnego: wynagrodzenie kapitału pośrednika finansowego na poziomie stopy referencyjnej KE. Wkład EFRR oprocentowany na takim poziomie, by po złożeniu otrzymać zakładane oprocentowanie dla ostatecznego odbiorcy.	
Pomoc publiczna	

⁶ Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa definiowane zgodnie z Załącznikiem I do Rozporządzenia Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznającym niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz. U. UE L 187, 26 czerwca 2014 r. ze zm.)

CP 1/CS (iii)
Bez pomocy publicznej. Pomoc de minimis lub regionalna pomoc inwestycyjna przewidziana w ramach art. 14 GBER lub pomoc dla przedsiębiorstw rozpoczynających działalność w ramach art. 22 GBER.
Informacje dodatkowe
-

2.1.2 Oczekiwane efekty IF w CS (iii)

Poniższe tabele, zgodnie z Załącznikiem X do Rozporządzenia Ogólnego, przedstawiają oczekiwane rezultaty końcowe, jakie dany IF ma osiągnąć, by przyczynić się do osiągnięcia celów szczegółowych i rezultatów Priorytetu 1 FEP 2021-2027.

Wskaźniki mają charakter priorytetowy lub podlegają monitorowaniu i raportowaniu przez Podmiot wdrażający fundusz powierniczy. W odniesieniu do wskaźników priorytetowych oznaczonych *, dla których wartości referencyjne wynikają z FEP 2021-2027, podmioty uczestniczące w realizacji Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14, w szczególności Podmiot wdrażający fundusz powierniczy, dochowują należytej staranności, aby dążyć do ich osiągnięcia. Szczegółowe regulacje w tym zakresie zostaną określone w zasadach naboru PF.

Wskaźniki produktu

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka	Cel końcowy (2029)
1.	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem (w tym: mikro, małe, średnie, duże) (RCO001)*	szt.	860
2.	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych (RCO003)*	szt.	860

Wskaźniki rezultatu

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka	Cel końcowy (2029)
1.	Inwestycje prywatne uzupełniające wsparcie publiczne (w tym: dotacje, instrumenty finansowe) (RCR002)	PLN	28 639 504
2.	Wartość inwestycji prywatnych uzupełniających wsparcie publiczne – instrumenty finansowe (PLRR003)	PLN	28 639 504

2.2 Priorytet 2. Fundusze europejskie dla zielonego Pomorza

2.2.1 Instrumenty finansowe w zakresie wspierania efektywności energetycznej – CP 2/CS (i)

Tabela 5. Instrument finansowy: Pożyczka na modernizację energetyczną budynków mieszkalnych i budynków użyteczności publicznej (Pożyczka termomodernizacyjna)

CP 2/CS (i)
Opis
Instrument dłużny z dotacją na wybrane elementy przedsięwzięcia oraz możliwością częściowego umorzenia, który będzie udzielany na zasadach preferencyjnych. Jego celem jest zmniejszenie zużycia energii cieplnej i elektrycznej budynków oraz zmniejszenie emisji zanieczyszczeń. W obszarze poprawy efektywności energetycznej wspierane będą kompleksowe przedsięwzięcia termomodernizacyjne, w tym dostosowanie budynków do wymogów określonych dla budynków zero- i plus- energetycznych w: - wielorodzinnych budynkach mieszkalnych wspólnot mieszkaniowych, w których ewentualny udział Skarbu Państwa we własności lokali wynosi mniej niż 50% powierzchni wszystkich lokali, - wielorodzinnych budynkach mieszkalnych, w których samorząd terytorialny (bezpośrednio lub pośrednio⁷) jest właścicielem lub współwłaścicielem, - budynkach użyteczności publicznej⁸, z wyłączeniem budynków należących do administracji rządowej i podległych jej organów i jednostek organizacyjnych. Wsparcie może obejmować: - Kompleksowe przedsięwzięcia termomodernizacyjne polegające m.in. na: - zmniejszeniu strat ciepła przez przenikanie w zewnętrznych przegrodach; - modernizacji źródła ciepła; - modernizacji systemów grzewczo-wentylacyjnych z zastosowaniem wysokosprawnej rekuperacji energii; - modernizacji instalacji wewnętrznej centralnego ogrzewania i ciepłej wody użytkowej; - wykorzystaniu OZE.

⁷ Za pośrednictwem podległych podmiotów.

⁸ Tj.: (1) budynek przeznaczony na potrzeby: administracji publicznej, kultury, edukacji, wychowania, społeczne, opieki zdrowotnej i socjalnej, sportu, kultu religijnego, lub (2) budynek, którego właścicielem jest jednostka samorządu terytorialnego (jst) lub podmiot z większościovym udziałem jst, służący świadczeniu usług komunalnych przez administrację lub służby publiczne bądź usług o charakterze powszechnym świadczonych przez publiczne instytucje otoczenia biznesu.

CP 2/CS (i)

2. Uzupełniając w powiązaniu z ww. zakresem interwencji możliwe będą działania funkcjonalnie powiązane z termomodernizowanym budynkiem dotyczące:
 - a. rozwoju systemów zarządzania energią lub wodą;
 - b. modernizacji oświetlenia wewnętrznego ograniczającego zużycie energii elektrycznej;
 - c. zastosowania błękitno-zielonej infrastruktury, np. zielone dachy i zielone ściany;
 - d. likwidacji barier architektonicznych z uwzględnieniem potrzeb osób z niepełnosprawnościami;
 - e. edukacji podnoszącej świadomość użytkowników dotyczącej efektywności energetycznej;
 - f. innych prac budowlanych.

Najważniejsze warunki realizacji projektu:

1. Zakres rzeczowy przedsięwzięcia termomodernizacyjnego musi wynikać z przeprowadzonej analizy możliwych rozwiązań w ramach sporządzanego obowiązkowo audytu energetycznego. Wybrany wariant musi uwzględniać kryterium kosztowe odnoszące się do uzyskanych efektów (np. redukcji zapotrzebowania na energię) w stosunku do nakładów finansowych.
2. Uzupełniające działania funkcjonalnie powiązane z przedsięwzięciem termomodernizacyjnym niewynikające z audytu energetycznego nie mogą przekroczyć 15% kosztów kwalifikowalnych przedsięwzięcia.

Wspierane będą przedsięwzięcia, których celem jest osiągnięcie co najmniej 30% oszczędności energii pierwotnej dla każdego budynku, za wyjątkiem zabytkowych budynków użyteczności publicznej, dla których min. poziom oszczędności energii pierwotnej na każdym budynku wynosi 20%.

Zabytkowy budynek użyteczności publicznej to budynek użyteczności publicznej wpisany do rejestru zabytków lub do wojewódzkiej/gminnej ewidencji zabytków.

3. W zakresie modernizacji źródła ciepła (w przypadku indywidualnego źródła ciepła dotyczy wyłącznie pieca/kotła zasilanego paliwem stałym), wsparcie może zostać udzielone na jego:
 - likwidację i podłączenie do sieci ciepłowniczej;
 - wymianę na źródła niskoemisyjne, przede wszystkim na OZE (zwłaszcza na pompy ciepła w połączeniu z fotowoltaiką).

W szczególnie uzasadnionych przypadkach, gdy wykorzystanie innych rozwiązań OZE i podłączenie do sieci ciepłowniczej jest niewykonalne i osiągnięte zostanie znaczne zwiększenie efektywności energetycznej oraz gdy istnieją szczególnie pilne potrzeby dopuszcza się wsparcie na inwestycje w kotły spalające paliwa zawierające biomasę o wilgotności do 20%, zgodnie z tzw. uchwałami antysmogowymi przyjętymi przez

CP 2/CS (i)

Sejmik Województwa Pomorskiego i programami ochrony powietrza. Piece na biomasę powinny być wyposażone w automatyczny podajnik paliwa i nie posiadać możliwości zainstalowania rusztu awaryjnego.

Indywidualne źródło ciepła to źródło wytwarzające ciepło na potrzeby pojedynczego pomieszczenia lub lokalu w budynku.

Preferowane będą przedsięwzięcia:

1. dostosowujące budynki do wymogów dla budynków zero- i plus-energetycznych,
2. wykorzystujące OZE,
3. stanowiące element wyspy energetycznej,
4. dotyczące poprawy efektywności energetycznej budynków wpisanych do rejestru zabytków lub objętych ochroną konserwatorską obejmujące kompleksowe systemy zarządzania energią w tych budynkach.

Zasady realizacji wsparcia

1. W zakresie poprawy efektywności energetycznej budynków wspierane będą projekty, których celem jest osiągnięcie min. 30% oszczędności energii pierwotnej (z wyjątkiem zabytkowych budynków użyteczności publicznej, dla których min. poziom oszczędności energii pierwotnej na każdym budynku wynosi 20%).
2. Wskazane powyżej minimalne poziomy oszczędności energii pierwotnej muszą wynikać z audytu energetycznego dla każdego budynku.
3. Działania niewynikające z audytu energetycznego nie mogą przekroczyć 15% kosztów kwalifikowalnych przedsięwzięcia.
4. Wyłączone ze wsparcia są:
 - a. budynki użyteczności publicznej należące do administracji rządowej, podległych jej organów i jednostek organizacyjnych,
 - b. wielorodzinne budynki mieszkalne:
 - wspólnot mieszkaniowych, w których udział Skarbu Państwa (lub spółek z jego udziałem) we własności lokali wynosi 50% i więcej powierzchni wszystkich lokali,
 - będące własnością Skarbu Państwa i spółek z jego udziałem,
 - spółdzielni mieszkaniowych.
5. Środki z Jednostkowej Pożyczki nie mogą być przeznaczone na inwestycje w zakresie produkcji, przetwarzania, transportu, dystrybucji, magazynowania lub spalania paliw kopalnych (bez wyjątków z art. 7 ust. 1 lit. h) Rozporządzenia 2021/1058).
6. W przypadku kotłowni wyposażonych w więcej niż jeden kocioł wykorzystujący paliwa stałe, wymiana musi dotyczyć wszystkich takich kotłów.
7. Wsparte przedsięwzięcia muszą skutkować znaczną redukcją emisji gazów cieplarnianych w odniesieniu do istniejących instalacji, przyczyniać się do zmniejszenia

CP 2/CS (i)	
emisji zanieczyszczeń powietrza (pył PM 10 i PM 2,5, benzo(a)piren) oraz do znacznego zwiększenia oszczędności energii.	
Odbiorcy ostateczni	
Właściciele budynków mieszkalnych wielorodzinnych (w tym wspólnoty mieszkaniowe, JST i podległe mu organy/jednostki organizacyjne, towarzystwa budownictwa społecznego, osoby fizyczne, spółki prawa handlowego), właściciele/zarządcy budynków użyteczności publicznej, PPP/firmy typu ESCO.	
Pośrednicy finansowi	
M.in. fundusze pożyczkowe, banki komercyjne i spółdzielcze.	
Podstawowe parametry	
1. Szacunkowa liczba odbiorców ostatecznych	117
2. Wartość pożyczki	do 3 mln PLN (budynki wielorodzinne) do 10 mln PLN (budynki użyteczności publicznej)
3. Okres budowy portfela	do 60 miesięcy jednak nie później niż do 31 grudnia 2029 r.
4. Okres finansowania oraz karencji	okres spłaty do 20 lat karencja w spłacie rat kapitałowych – do 12 miesięcy opcjonalnie – możliwość wakacji kredytowych w uzasadnionych przypadkach, na okres do 12 miesięcy
5. Limit strat	15%
6. Szacunkowa dźwignia	1,1765
7. Warunki przyznania dotacji	Opcjonalne umorzenie ⁹ zostanie udzielone: 1. w zależności od osiągniętej poprawy efektywności energetycznej (oszczędności energii pierwotnej): a) efekt powyżej 33% – 5% umorzenia,

⁹ Umorzenie/dotacja dotyczy środków EFRR.

CP 2/CS (i)	
	b) efekt powyżej 36% – 10% umorzenia, c) efekt powyżej 40% – 20% umorzenia – przy czym w przypadku zabytkowych budynków użyteczności publicznej graniczne poziomy efektu zostają ustalone na poziomie niższym o 10 p.p. (tj. wynoszą odpowiednio 23%, 26% i 30%); 2. w zależności od rodzaju budynku – dla budynków mieszkalnych z udziałem sektora komunalnego, dla budynków zabytkowych, dla budynków w ramach małych wspólnot mieszkaniowych¹⁰, dla budynków użyteczności publicznej – za wykazanie co najmniej jednego z ww. statusów 5% umorzenia; 3. za działania uzupełniające z zakresu: a) zastosowania błękitno-zielonej infrastruktury, b) likwidacji barier architektonicznych z uwzględnieniem potrzeb osób z niepełnosprawnościami. Za wykazanie każdego z ww. działań 3%, ale w sumie nie więcej niż 6% umorzenia. Opcjonalna dotacja⁹ na pokrycie kosztu audytu energetycznego.
8. Wysokość wkładu PF	nie mniej niż 5%
Oprocentowanie	
Z zastosowaniem oprocentowania preferencyjnego, w oparciu o stopę referencyjną KE. Oprocentowanie stałe lub zmienne.	

¹⁰ w rozumieniu art. 19 Ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (t.j. Dz. U. 2021 r., poz. 1048)

CP 2/CS (i)
Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału
Podział ryzyka na zasadzie <i>pari passu</i> , w zależności od udziału w kapitale pożyczki. Wkład własny pośrednika finansowego oprocentowany co do zasady na poziomie rynkowym w oparciu o stopę referencyjną KE. Wkład EFRR oprocentowany na takim poziomie, by po złożeniu otrzymać zakładane oprocentowanie dla ostatecznego odbiorcy.
Pomoc publiczna
Bez pomocy publicznej, pomoc de minimis lub pomoc inwestycyjna przewidziana w art. 14 (regionalna pomoc inwestycyjna), art. 38, art. 38a, art. 39 i art. 49 GBER.
Informacje dodatkowe
Wymóg przeprowadzenia audytu energetycznego. Finansowanie do 100% kosztów kwalifikowalnych inwestycji.

2.2.2 Oczekiwane efekty IF w CS (i)

Poniższe tabele, zgodnie z Załącznikiem X do Rozporządzenia Ogólnego, przedstawiają oczekiwane rezultaty końcowe, jakie dany IF ma osiągnąć, by przyczynić się do osiągnięcia celów szczegółowych i rezultatów Priorytetu 2 FEP 2021-2027.

Wskaźniki mają charakter priorytetowy lub podlegają monitorowaniu i raportowaniu przez Podmiot wdrażający fundusz powierniczy. W odniesieniu do wskaźników priorytetowych oznaczonych *, dla których wartości referencyjne wynikają z FEP 2021-2027, podmioty uczestniczące w realizacji Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14, w szczególności Podmiot wdrażający fundusz powierniczy, dochowują należytej staranności, aby dążyć do ich osiągnięcia. Szczegółowe regulacje w tym zakresie zostaną określone w zasadach naboru PF.

Wskaźniki produktu

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka	Cel końcowy (2029)
1.	Lokale mieszkalne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej (RCO018)*	(szt.)	713
2.	Liczba zmodernizowanych energetycznie budynków (PLRO023)	(szt.)	15
3.	Liczba zmodernizowanych indywidualnych źródeł ciepła (PLRO024)*	(szt.)	58

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka	Cel końcowy (2029)
4.	Budynki publiczne o udoskonalonej charakterystyce energetycznej (RCO019)	(m2)	8 829

Wskaźniki rezultatu

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka	Cel końcowy (2029)
1.	Ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej i ciepłej (PLRR010)	(MWh/rok)	4 000
2.	Ilość zaoszczędzonej energii elektrycznej (PLRR011)	(MWh/rok)	313
3.	Ilość zaoszczędzonej energii ciepłej (PLRR012)	(MWh/rok)	3 687
4.	Roczne zużycie energii pierwotnej (w tym: w lokalach mieszkalnych, budynkach publicznych, przedsiębiorstwach, innych) (RCR026)	(MWh/rok)	15 059 [wartość bazowa = 20 915]
5.	Szacunkowa emisja gazów cieplarnianych (RCR029)	(tony równoważnika CO2/rok)	5 321 [wartość bazowa = 6 692]

2.2.3 Instrumenty finansowe w zakresie wspierania energii odnawialnej – CP 2/CS (ii)

Tabela 6. Instrument finansowy: Pożyczka OZE

CP 2/CS (ii)
Opis
Pożyczka OZE to instrument dłużny stanowiący źródło finansowania budowy lub rozbudowy odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej lub ciepłej, w tym z magazynami energii działającymi na potrzeby źródła OZE wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci energetycznych lub ciepłowniczych. Możliwa będzie również budowa magazynów energii działających na potrzeby już istniejących źródeł OZE, realizowana w ramach samodzielnego przedsięwzięcia. Preferowane będą przedsięwzięcia: oparte na układach hybrydowych zasilanych przez co najmniej dwa różne źródła energii odnawialnej,

CP 2/CS (ii)

2. w przypadku biogazowni, w ramach których przewidziano zagospodarowanie ciepła odpadowego, w tym przede wszystkim na potrzeby kondycjonowania pofermentu lub ukierunkowane na produkcję biometanu,
3. przedsięwzięcia realizowane przez podmioty wchodzące w skład klastrów (w tym posiadających Certyfikat Pilotażowego Klastra Energii), spółdzielni energetycznych i społeczności energetycznych działających w zakresie OZE,
4. obejmujące przebudowę lub rozbudowę i wykorzystanie lokalnej ciepłowni jako elementu wyspy energetycznej, przy zastosowaniu biomasy jako paliwa,
5. wykorzystujące do zaspokojenia potrzeb energetycznych biogaz (biometan),
6. uwzględniające wykorzystanie magazynów energii.

Zasady realizacji wsparcia

1. W zakresie wytwarzania energii elektrycznej dofinansowywane będą źródła OZE o mocy:
 - a) do 5 MWe dla wiatru,
 - b) do 5 MWe dla biomasy,
 - c) do 0,5 MWe dla biogazu,
 - d) do 5 MWe dla wody,
 - e) do 0,5 MWe dla promieniowania słonecznego.

W zakresie wytwarzania energii cieplnej dofinansowywane będą źródła OZE o mocy:

- a) do 5 MWt dla biomasy,
- b) do 0,5 MWt dla promieniowania słonecznego.
- c) do 2 MWt dla geotermii (w tym pompy ciepła),
- d) do 0,5 MWt dla biogazu.

Powyższe limity mocy dotyczą sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE finansowanych w ramach pożyczki. Limity te nie dotyczą projektów realizowanych przez klastry energii, spółdzielnie energetyczne oraz społeczności energetyczne działające w zakresie energii odnawialnej, w tym w ramach wysp energetycznych, a także projektów parasolowych.

2. W zakresie produkcji i wykorzystania biogazu wspierana będzie budowa instalacji służących do produkcji i wykorzystania biogazu wraz z systemami dystrybucji, kondycjonowania i zagospodarowania produktów ubocznych, w tym do produkcji nawozów. Możliwa będzie również realizacja instalacji do jego oczyszczania w celu pozyskania biometanu oraz jego zatłaczania do sieci gazowej.
3. Wyklucza się wsparcie instalacji służących do zagospodarowania biomasy lub produkcji biogazu, które mogą być konkurencją dla rynku produkcji żywności. Wspierane przedsięwzięcia będą zgodne ze wszystkimi kryteriami wymienionymi w art. 29 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/2001 z dnia 11 grudnia 2018 r.

CP 2/CS (ii)

w sprawie promowania stosowania energii ze źródeł odnawialnych (Dz. Urz. UE L 328/82 z 21 grudnia 2018 r. ze zm.).

4. Interwencja w zakresie energetyki wodnej dotyczyć będzie wyłącznie przebudowy istniejących obiektów przy zapewnieniu drożności budowli dla przemieszczania się fauny wodnej. Przedsięwzięcia związane z energetyką wodną nie mogą powodować nieosiągnięcia dobrego stanu lub potencjału jednolitych części wód, nie mogą też pogarszać stanu lub potencjału jednolitych części wód oraz nie mogą mieć znaczącego wpływu na cele ochrony obszarów objętych siecią Natura 2000.
5. Wyklucza się wsparcie systemów i instalacji zasilających niskotemperaturowe wewnętrzne instalacje grzewcze, zlokalizowanych w obiektach przyłączonych do lokalnej sieci ciepłowniczej.
6. Nie przewiduje się wsparcia osób fizycznych nieprowadzących własnej działalności gospodarczej.

Odbiorcy ostateczni

Inwestorzy (w tym przedsiębiorcy) chcący wybudować lub rozbudować na terenie województwa pomorskiego instalację wytwarzającą energię z OZE/magazyn energii.

Pośrednicy finansowi

M.in. fundusze pożyczkowe, banki komercyjne i spółdzielcze.

Podstawowe parametry

1. Szacunkowa liczba odbiorców ostatecznych	145
2. Wartość pożyczki	do 10 mln PLN
3. Okres budowy portfela	do 60 miesięcy jednak nie później niż do 31 grudnia 2029 r.
4. Okres finansowania oraz karencji	do 10 lat (instalacje do 50 kW), do 15 lat (instalacje pow. 50 kW) karencja do 12 miesięcy (instalacje do 50 kW), do 24 miesięcy (instalacje pow. 50 kW)
5. Limit strat	15%
6. Szacunkowa dźwignia	1,1765
7. Warunki przyznania dotacji	brak umorzeń
8. Wysokość wkłady PF	nie mniej niż 5%

Oprocentowanie

CP 2/CS (ii)
Z zastosowaniem oprocentowania preferencyjnego lub na zasadach rynkowych (na poziomie stopy referencyjnej KE). Oprocentowanie stałe.
Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału
Podział ryzyka na zasadzie <i>pari passu</i> , w zależności od udziału w kapitale pożyczki. W przypadku oprocentowania preferencyjnego wkład własny pośrednika finansowego oprocentowany na poziomie rynkowym w oparciu o stopę referencyjną KE. Wkład EFRR oprocentowany na takim poziomie, by po złożeniu otrzymać zakładane oprocentowanie dla ostatecznego odbiorcy.
Pomoc publiczna
Bez pomocy publicznej, pomoc de minimis lub pomoc inwestycyjna przewidziana w art. 41, art. 49 GBER.
Informacje dodatkowe
-

2.2.4 Oczekiwane efekty IF w CS (ii)

Poniższe tabele, zgodnie z Załącznikiem X do Rozporządzenia Ogólnego, przedstawiają oczekiwane rezultaty końcowe, jakie dany IF ma osiągnąć, by przyczynić się do osiągnięcia celów szczegółowych i rezultatów Priorytetu 2 FEP 2021-2027.

Wskaźniki mają charakter priorytetowy lub podlegają monitorowaniu i raportowaniu przez Podmiot wdrażający fundusz powierniczy. W odniesieniu do wskaźników priorytetowych oznaczonych *, dla których wartości referencyjne wynikają z FEP 2021-2027, podmioty uczestniczące w realizacji Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14, w szczególności Podmiot wdrażający fundusz powierniczy, dochowują należytej staranności, aby dążyć do ich osiągnięcia. Szczegółowe regulacje w tym zakresie zostaną określone w zasadach naboru PF.

Wskaźniki produktu

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka	Cel końcowy (2029)
1.	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii odnawialnej (w tym: energii elektrycznej, energii cieplnej) (RCO022)*	[MW]	15,3
2.	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii elektrycznej ze źródeł OZE (PLRO026)	[MW]	13,8
3.	Dodatkowa zdolność wytwarzania energii cieplnej ze źródeł OZE (PLRO027)	[MW]	1,5
4.	Liczba jednostek wytwarzania energii elektrycznej i cieplnej z OZE (PLRO033)	[szt.]	1 062
5.	Pojemność magazynów energii elektrycznej (PLRO208)	[MWh]	0,9

Wskaźniki rezultatu

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka	Cel końcowy (2029)
1.	Dodatkowa moc zainstalowana odnawialnych źródeł energii (RCR032)	[MW]	13,6
2.	Wytworzona energia odnawialna ogółem (w tym: energia elektryczna, energia cieplna) (RCR031)	[MWh/rok]	16 189
3.	Ilość wytworzonej energii elektrycznej ze źródeł OZE (PLRR013)	[MWh/rok]	13 600
4.	Ilość wytworzonej energii cieplnej ze źródeł OZE (PLRR014)	[MWh/rok]	2 589

2.2.5 Instrumenty finansowe w zakresie wspierania transformacji w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym – CP 2/CS (vi)

Tabela 2. Instrument finansowy: Ekopożyczka dla MŚP

CP 2/CS (vi)
Opis
Ekopożyczka dla MŚP jest instrumentem dłużnym wspierającym inwestycje ukierunkowane na transformację firm sektora MŚP w kierunku gospodarki o obiegu zamkniętym, w tym przedsięwzięć zmierzających do ograniczania odpadów materiałowych w przedsiębiorstwach lub zmniejszania materiałochłonności w procesie produkcji.

CP 2/CS (vi)

Interwencja zostanie ukierunkowana przede wszystkim na:

- a) poprawę efektywności gospodarowania zasobami poprzez zapobieganie powstawaniu odpadów i ponowne użycie odpadów,
- b) rozwój modeli biznesowych opartych na ekoprojektowaniu uwzględniającym cały cykl życia produktu,
- c) wykorzystanie w procesach produkcji materiałów przyjaznych środowisku, nadających się do ponownego użycia i recyklingu,
- d) kaskadowe wykorzystanie biomasy,
- e) zwiększanie trwałości produktów,
- f) wspólne użytkowanie produktów,
- g) ponowne użycie, regenerację i odświeżanie produktów,
- h) recykling odpadów.

W ww. zakresie wspierane będą również inwestycje i rozwiązania organizacyjne (w tym wdrażanie systemów zarządzania środowiskowego) służące redukcji wodo-, transporto- i energochłonności procesów produkcyjnych oraz budynków przedsiębiorstw, m.in. dzięki zastosowaniu ekoinnowacji, rozwiązań służących poprawie efektywności energetycznej oraz wykorzystaniu odnawialnych źródeł energii.

Uzupełniając, jako element projektów, wsparciem będą mogły zostać objęte rozwiązania sprzyjające adaptacji do zmian klimatu, w szczególności błękitno-zielona infrastruktura.

W obszarze poprawy efektywności energetycznej finansowane będą mogły być również kompleksowe przedsięwzięcia termomodernizacyjne, w tym dostosowanie budynków do wymogów określonych dla budynków zero- i plus- energetycznych.

Wsparcie może obejmować kompleksowe przedsięwzięcia termomodernizacyjne polegające m.in. na:

- a) zmniejszeniu strat ciepła;
- b) modernizacji źródła ciepła;
- c) modernizacji systemów grzewczo-wentylacyjnych z zastosowaniem wysokosprawnej rekuperacji energii;
- d) modernizacji instalacji wewnętrznej centralnego ogrzewania i ciepłej wody użytkowej;
- e) wykorzystaniu OZE.

Zakres dofinansowywanych działań dotyczących poprawy efektywności energetycznej budynków przedsiębiorstw musi wynikać z przeprowadzonego audytu energetycznego.

Wartość inwestycji w obszarze poprawy efektywności energetycznej nie może przekroczyć 20% wartości instrumentu finansowego.

W ramach instrumentu finansowego finansowana będzie także budowa i rozbudowy odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania energii elektrycznej lub ciepłej

CP 2/CS (vi)

na własne potrzeby z możliwością oddawania nadwyżek do sieci, w tym z magazynami energii działającymi na potrzeby źródła OZE wraz z przyłączeniem źródeł OZE do sieci energetycznych lub ciepłowniczych. Możliwa będzie również budowa magazynów energii działających na potrzeby już istniejących źródeł OZE, realizowana w ramach samodzielnego przedsięwzięcia.

Wartość inwestycji w obszarze odnawialnych źródeł energii nie może przekroczyć 20% wartości instrumentu finansowego.

Preferowane będą przedsięwzięcia:

1. dotyczące zapobiegania powstawania odpadów i przygotowanie ich do ponownego użycia,
2. wspierające rozwój i upowszechnianie modeli produkcji i konsumpcji ukierunkowanych na jak najniższe zużycie zasobów,
3. przewidujące możliwość współpracy, polegającej na włączeniu podmiotów z innych państwa członkowskich UE lub spoza UE w realizacji projektów.

Zasady realizacji wsparcia

1. W zakresie poprawy efektywności energetycznej budynków wspierane będą projekty, których celem jest osiągnięcie min. 30% oszczędności energii pierwotnej.
2. Wskazane powyżej minimalne poziomy oszczędności energii pierwotnej muszą wynikać z audytu energetycznego dla każdego budynku.
3. W zakresie wytwarzania energii elektrycznej dofinansowywane będą źródła OZE o mocy:
 - a) do 5 MWe dla wiatru,
 - b) do 5 MWe dla biomasy,
 - c) do 0,5 MWe dla biogazu,
 - d) do 5 MWe dla wody,
 - e) do 0,5 MWe dla promieniowania słonecznego.

W zakresie wytwarzania energii cieplnej dofinansowywane będą źródła OZE o mocy:

- a) do 5 MWt dla biomasy,
- b) do 0,5 MWt dla promieniowania słonecznego,
- c) do 2 MWt dla geotermii (w tym pompy ciepła),
- d) do 0,5 MWt dla biogazu.

Powyższe limity mocy dotyczą sumarycznej mocy wszystkich jednostek wytwórczych danego rodzaju OZE finansowanych w ramach pożyczki.

4. Interwencja ukierunkowana na GOZ (wskazana w Opisie w punktach od a) do h)) nie może być niższa niż 60% wartości środków przewidzianych na instrument finansowy,

CP 2/CS (vi)	
natomiast wartość interwencji ukierunkowanej na efektywność energetyczną i OZE nie może przekroczyć po 20% w ramach instrumentu finansowego.	
Odbiorcy ostateczni	
Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa.	
Pośrednicy finansowi	
M.in. fundusze pożyczkowe, banki komercyjne i spółdzielcze.	
Podstawowe parametry	
1. Szacunkowa liczba odbiorców ostatecznych	580
2. Wartość pożyczki	do 5 mln PLN
3. Okres budowy portfela	do 60 miesięcy jednak nie później niż do 31 grudnia 2029 r.
4. Okres finansowania oraz karencji	do 10 lat karencja do 12 miesięcy opcjonalnie – możliwość wakacji kredytowych w uzasadnionych przypadkach, na okres do 6 miesięcy
5. Limit strat	15%
6. Szacunkowa dźwignia	1,1765
7. Warunki przyznania dotacji	brak umorzeń
8. Wysokość wkładu PF	nie mniej niż 5%
Oprocentowanie	
Z zastosowaniem oprocentowania preferencyjnego lub na zasadach rynkowych (na poziomie stopy referencyjnej KE). Oprocentowanie stałe.	
Podział ryzyka i wynagrodzenia kapitału	
Podział ryzyka na zasadzie <i>pari passu</i> , w zależności od udziału w kapitale pożyczki. W przypadku stosowania oprocentowania preferencyjnego: wkład własny pośrednika finansowego oprocentowany na poziomie rynkowym w oparciu o stopę referencyjną KE. Wkład EFRR oprocentowany na takim poziomie, by po złożeniu otrzymać zakładane oprocentowanie dla ostatecznego odbiorcy.	
Pomoc publiczna	

CP 2/CS (vi)
Bez pomocy publicznej, pomoc de minimis lub pomoc inwestycyjna przewidziana w art. 14 (regionalna pomoc inwestycyjna), art. 37, art. 38, art. 39, art. 41 i art. 49 GBER.
Informacje dodatkowe
-

2.2.6 Oczekiwane efekty IF w CS (vi)

Poniższe tabele, zgodnie z Załącznikiem X do Rozporządzenia Ogólnego, przedstawiają oczekiwane rezultaty końcowe, jakie dany IF ma osiągnąć, by przyczynić się do osiągnięcia celów szczegółowych i rezultatów Priorytetu 2 FEP 2021-2027.

Wskaźniki mają charakter priorytetowy lub podlegają monitorowaniu i raportowaniu przez Podmiot wdrażający fundusz powierniczy. W odniesieniu do wskaźników priorytetowych oznaczonych *, dla których wartości referencyjne wynikają z FEP 2021-2027, podmioty uczestniczące w realizacji Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14, w szczególności Podmiot wdrażający fundusz powierniczy, dochowują należytej staranności, aby dążyć do ich osiągnięcia. Szczegółowe regulacje w tym zakresie zostaną określone w zasadach naboru PF.

Wskaźniki produktu

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka	Cel końcowy (2029)
1.	Przedsiębiorstwa objęte wsparciem z instrumentów finansowych (RCO003)*	(szt.)	580
2.	Dodatkowe zdolności w zakresie recyklingu odpadów (RCO034)	[tony/rok]	9 247

Wskaźniki rezultatu

Lp.	Nazwa wskaźnika	Jednostka	Cel końcowy (2029)
1.	Odpady poddane recyklingowi (RCR047)	[tony/rok]	7 397

3 Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14

Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14 może być podjęta przez IZ FEP 2021-2027 w każdym czasie – z inicjatywy własnej lub na uzasadniony wniosek Podmiotu wdrażającego fundusz powierniczy. Jej zmiana nie wymaga zmiany Strategii Inwestycyjnej dla IF w FEP 2021-2027 – Ogólne zasady realizacji.

Aktualizacja Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14, w razie potrzeby, może być poprzedzona weryfikacją ustaleń oceny ex-ante IF, w szczególności w razie znaczących zmian sytuacji społeczno-gospodarczej województwa pomorskiego.

Uzasadnienie wprowadzenia zmian do Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14 może w szczególności odwoływać się do wniosków i rekomendacji płynących z analiz sprawozdań finansowych oraz sprawozdań rzeczowych z postępu wdrażanych IF.

IZ może samodzielnie lub na wniosek Podmiotu wdrażającego fundusz powierniczy podjąć decyzję o aktualizacji Strategii Inwestycyjnej dla Działania 1.6, 2.5, 2.8 i 2.14, która może dotyczyć następujących kwestii:

- 1) odbiegający od założeń popyt na poszczególne IF, mogący prowadzić do zmiany alokacji na daną grupę instrumentów,
- 2) uzasadniona zmiana Podmiotu wdrażającego fundusz powierniczy, zakresu rzeczowego i finansowego działalności funduszu powierniczego,
- 3) problemy z wyłonieniem PF lub też niesatysfakcjonująca sprawność ich działania,
- 4) wskazywane przez PF bariery w sprawnym wdrażaniu IF,
- 5) niższa od założonej jakość portfela (związana np. z przyjętym zbyt optymistycznym poziomem ryzyka w zakresie danego instrumentu),
- 6) znaczące zmiany w sytuacji społeczno-gospodarczej województwa pomorskiego i Polski,
- 7) znaczące zmiany w regulacjach prawnych (unijnych i krajowych), w tym dokumenty robocze (np. wytyczne), wydane przez KE lub ministra właściwego do spraw rozwoju regionalnego,
- 8) niekorzystny wpływ IF oferowanych w ramach FEP 2021-2027 na finansowanie oferowane przez sektor komercyjny,
- 9) identyfikacja obszarów nieuzasadnionej konkurencji między IF oferowanymi przez FEP 2021-2027 a instrumentami zwrotnymi i bezzwrotnymi oferowanymi z wykorzystaniem innych środków publicznych,
- 10) konieczność ustalenia sposobu zagospodarowania Zasobów Zwróconych i odsetek przynależnych funduszowi powierniczemu,
- 11) zmiana zapisów FEP 2021-2027,

- 12) korekty wskaźników monitorowania w zakresie definicji i wartości, z zastrzeżeniem utrzymania zakładanych efektów realizacji FEP 2021-2027,
- 13) korekty i doprecyzowania zapisów rodzących wątpliwości interpretacyjne,
- 14) korekty ewidentnych pomyłek pisarskich i błędów edycyjnych.